



## Všeobecné obchodní podmínky

NOMISMA asset management s.r.o., IČ: 07659407, sídlem: Palackého třída 801, 537 01 Chrudim, vedená u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl C, vložka 42820, zastoupená jednatelem Ing. Michaelem Tomašou (dále jen „Nomisma“). Nomisma je zapsána u České národní banky a provádí správu majetku způsobem srovnatelným s obhospodařováním investičních fondů podle § 15 zákona č. 240/2013 sb. o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF). Společnost Nomisma nepodléhá dohledu ČNB. Nomisma pro vás na základě těchto podmínek vykonává zprostředkovatelské a správní služby související s nákupem, prodejem a Evidencí investičních nástrojů. Za tímto účelem si můžete u společnosti Nomisma otevřít spravovaný investiční účet, a to Evidenční účet portfolia Klienta, jež je veden na jméno Nomisma. Upozorňujeme, že aktiva, které se přičtou na Evidenční účet portfolia Klienta, mohou být uložena a spravována na hromadných účtech u jednotlivých burz a zajišťitelů souvisejících finančních a platebních služeb určených společností Nomisma. Nomisma předává pokyny spojené s nákupem a prodejem investičních nástrojů svým jménem a výsledky eviduje na váš účet.

Tyto Všeobecné obchodní podmínky se vztahují na celý právní vztah mezi Klientem a Nomisma. Pokud se v případě určitých zvláštních transakcí nebo mimořádných služeb, které vám má společnost Nomisma poskytnout, strany písemně dohodnou na zvláštních podmínkách a to v Rámcové a/nebo Dílčí smlouvě, mají takové podmínky přednost.

### I) Definice termínů

**Evidenční účet portfolia Klienta:** účet vedený na jméno Nomisma na burze a/nebo burzách, trhu a/nebo trzích a clearingovém centru a/nebo clearingových centrech, jež je spravován ve prospěch Klienta, jsou na něm vklady a výnosy Klienta;

**Margin:** možnost nakupovat investiční nástroje nejen za prostředky vložené, ale navíc i za prostředky půjčené od brokera; umožňuje investovat i několikanásobek vloženého kapitálu, což však úměrně zvyšuje i riziko investice;

**Fiat:** běžně dostupná platidla např.: CZK, EUR, USD, atp.;

**Jednorázový vklad:** počáteční peněžité prostředky individuálně vložené klientem na Evidenční účet portfolia Klienta;

**Následný vklad:** každá další peněžitá částka nad rámec vstupního jednorázového vkladu, která je individuálně vložena klientem na jím otevřený Evidenční účet portfolia Klienta, za účelem zvýšení dosavadního objemu portfolia Klienta;

**Pravidelný vklad:** každá peněžitá částka, která je pravidelně připisována na klientem otevřený Evidenční účet portfolia Klienta, za účelem zvýšení dosavadního objemu portfolia Klienta.



## II) Informace o ochraně majetku zákazníka

Vztah Klienta a Nomisma je smluvním vztahem, jehož podstatou je otevření Klientského účtu, tedy Evidenčního účtu portfolia Klienta, u společnosti Nomisma, a to na základě Rámcové smlouvy a/nebo Dílčí smlouvy. Před uzavřením Rámcové smlouvy provedla Nomisma s Klientem Záznam z jednání pro ověření totožnosti Klienta a dále ve vztahu k dalším zákonným povinnostem Nomisma. Klient před podpisem Rámcové smlouvy s Nomisma vyplnil Dotazník, který je určen pro interní potřeby Nomisma v souvislosti s plněním následně uzavřené Rámcové smlouvy. Po uzavření Rámcové smlouvy mezi Nomisma a Klientem bude docházet k uzavírání Dílčích smluv navazujících na uzavřenou Rámcovou smlouvu mezi Nomisma a Klientem, tzv. Pokyn Klienta, a to ve vztahu k jednotlivým úkonům v rámci investování prostředků Klienta prostřednictvím Nomisma.

Vklady klientů a investiční nástroje pomocí nich získané jsou primárně drženy na souhrnných společných účtech Nomisma vedených u jednotlivých burz a poskytovatelů služeb souvisejících s obchodem s investičními nástroji. Nomisma eviduje každý Evidenční účet portfolia Klienta ve své správě zvlášť a účetně rozděljuje majetek na hromadných burzovních účtech na účty jednotlivých Klientů. Nomisma není oprávněna Klientské prostředky v žádném případě použít na úhradu pohledávek věřitelů společnosti Nomisma, neboť se jedná o oddělené majetkové podstaty. Věřitelé společnosti Nomisma nemají žádný nárok na majetek Klientů, který byl určen k investování na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv. Nomisma má v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami zástavní právo k majetku Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta, který byl určen k investování na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv, a dále má Nomisma právo započíst si své pohledávky oproti majetku Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta, který byl určen k investování na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv.

## III) Podmínky vašeho Evidenčního účtu

### a) Pravidla a předpisy:

Pro všechny transakce na vašem účtu platí pravidla, cla a zvyklosti burz, trhů a clearingových center, kde se tyto transakce provádějí a veškeré platné předpisy a normy.

### b) Částky naučtované ve prospěch Evidenčního účtu portfolia Klienta:

Nomisma účtuje ve prospěch Evidenčního účtu Klienta prostředky Klienta, jako jsou vklady, zhodnocení, odkupy a výnosy z obchodu s investičními nástroji a to standardně k prvnímu dni nového měsíce. Alternativně pak ke dni, kdy bude mít Nomisma tyto prostředky k dispozici dle pravidel burz, trhů a clearingových center. Údaje o hodnotě účtu ke dni pololetní závěrky jsou ve prospěch Klienta poskytovány na pravidelných souhrnných výpisech v půlročním intervalu zasílaných elektronickou poštou na e-mail Klienta.

### c) Částečné odtajnění informací Evidenčního účtu portfolia Klienta:

Dojde-li k uzavření smlouvy o Evidenčním účtu portfolia mezi potenciálním Klientem a Nomisma v důsledku doporučení třetí strany (doporučitel), vzniká doporučiteli nárok na odměnu v podobě podílu na zisku. Potenciální klient souhlasí s tím, aby společnost Nomisma odtajnila informace o výši jeho zisku na Evidenčním účtu portfolia doporučiteli, a to pouze v rozsahu nezbytném pro výplatu odměny doporučiteli, kde tento rozsah nezbytné míry odtajnění posuzuje Nomisma.



#### d) Podmínky jednotlivých druhů Evidenčních účtů:

##### **Bronzový účet;**

Jednorázový vklad:	min. <b>10 000,-</b> CZK
Následné vklady:	min. <b>10 000,-</b> CZK
Pravidelné vklady:	min. <b>1 000,-</b> (a dále po násobcích 500,- CZK)

Nákladovost: 1,0% p.a.

Pravidelné a následné vklady jsou akceptovány pouze pod podmínkou vstupního vkladu jednorázového.

##### **Náklady na správu Bronzového Evidenčního účtu klienta:**

Využije-li Klient nabízených služeb Nomisma na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv, potom Nomisma neúčtuje na vrub Klienta vstupní ani výstupní poplatky při založení a/nebo ukončení poskytování služeb ze strany Nomisma. Klient souhlasí s tím, že průběžné náklady za poskytované služby a správu Evidenčního účtu portfolia Klienta budou strhávány v průběhu celého roku v celkové výši 1% p.a. z celkového objemu majetku na Evidenčním účtu portfolia Klienta ke dni určenému Nomisma, kdy Nomisma uplatní náklady na správu Evidenčního účtu portfolia Klienta. Pokud za Klienta jedná jiná osoba na základě zmocnění nebo správce, hradí Klient veškeré výdaje, včetně poplatků uložených třetími osobami, zejména za převod investičních nástrojů a peněžních prostředků nebo s tím spojené transakce. Klient má právo ukončit vztah spojený s účtem vedeným společností Nomisma ve lhůtě čtyř týdnů od okamžiku, kdy bude informován o zvýšení poplatků; v opačném případě se poplatky v nové výši považují za Klientem akceptované a začínají bez dalšího platit. V případě, že Klient vypoví Rámcovou nebo Dílčí smlouvu z důvodu zvýšení poplatků, tyto zvýšené poplatky se nebudou vztahovat na služby, které byly ve prospěch Klienta poskytnuty v době, než došlo k výpovědi ze strany Klienta.

##### **Podíl Nomisma na zisku:**

Klient souhlasí s tím, že Nomisma vzniká právo na podíl na zisku z investovaných prostředků Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta. Nárok Nomisma na podíl na zisku vznikne v případě, kdy zisk na Evidenčním účtu portfolia Klienta přesáhne limit zisku dle obchodních podmínek, tedy případný zisk nad rámec 5% p.a. je podíl společnosti Nomisma. Vypočtený zisk se určí jako rozdíl hodnoty účtu Klienta mezi závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta minulého období a závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta nového období. (Příkladem: závěrečná hodnota účtu k 31.01.2019 je 1000,- Kč [minulý rok] a závěrečná hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta k 31.01.2020 [aktuální rok] je 1055,- Kč. Klientovi je na účet připsán zisk 50,- Kč, čímž se stanoví nová závěrečná hodnota na 1050,- Kč a 5,- Kč je převedeno na účet Nomisma jako podíl na zisku Nomisma. Podíl na zisku se řídí pravidlem „High-water mark“. Vklady a výběry klientů realizované v průběhu roku jsou zhodnocovány dle data vkladu, kdy se vychází z toho, že rok má 12 měsíců a tudíž klientovi náleží pouze poměrná část zhodnocení dopočtená dle termínu realizace obchodu. Příkladem: Klient vloží 1000,- Kč k datu 30/06/2019, s tím že k této částce mu v roce 2019 dle termínu vkladu náleží pouze 2,5% p.a. zhodnocení. Tímto pravidlem se řídí i nárok na podíl na zisku Nomisma.



### **Stříbrný účet;**

Jednorázový vklad: min. **50 000,- CZK**  
Následné vklady: min. **25 000,- CZK**  
Pravidelné vklady: min. **2 500,-** (a dále po násobcích 500,- CZK)

Nákladovost: 2,0% p.a.

Pravidelné a následné vklady jsou akceptovány pouze pod podmínkou vstupního vkladu jednorázového.

### **Náklady na správu Stříbrného Evidenčního účtu klienta:**

Využije-li Klient nabízených služeb Nomisma na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv, potom Nomisma neúčtuje na vrub Klienta vstupní ani výstupní poplatky při založení a/nebo ukončení poskytování služeb ze strany Nomisma. Klient souhlasí s tím, že průběžné náklady za poskytované služby a správu Evidenčního účtu portfolia Klienta budou strhávány v průběhu celého roku v celkové výši 2% p.a. z celkového objemu majetku na Evidenčním účtu portfolia Klienta ke dni určenému Nomisma, kdy Nomisma uplatní náklady na správu Evidenčního účtu portfolia Klienta. Pokud za Klienta jedná jiná osoba na základě zmocnění nebo správce, hradí Klient veškeré výdaje, včetně poplatků uložených třetími osobami, zejména za převod investičních nástrojů a peněžních prostředků nebo s tím spojené transakce. Klient má právo ukončit vztah spojený s účtem vedeným společností Nomisma ve lhůtě čtyř týdnů od okamžiku, kdy bude informován o zvýšení poplatků; v opačném případě se poplatky v nové výši považují za Klientem akceptované a začínají bez dalšího platit. V případě, že Klient vypoví Rámcovou nebo Dílčí smlouvu z důvodu zvýšení poplatků, tyto zvýšené poplatky se nebudou vztahovat na služby, které byly ve prospěch Klienta poskytnuty v době, než došlo k výpovědi ze strany Klienta.

### **Podíl Nomisma na zisku:**

Klient souhlasí s tím, že Nomisma vzniká právo na podíl na zisku z investovaných prostředků Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta. Nárok Nomisma na podíl na zisku vznikne v případě, kdy zisk na Evidenčním účtu portfolia Klienta přesáhne limit zisku dle obchodních podmínek, tedy případný zisk nad rámec 10% p.a. je podíl společnosti Nomisma. Vypočtený zisk se určí jako rozdíl hodnoty účtu Klienta mezi závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta minulého období a závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta nového období. (Příkladem: závěrečná hodnota účtu k 31.01.2019 je 1000,- Kč [minulý rok] a závěrečná hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta k 31.01.2020 [aktuální rok] je 1120,- Kč. Klientovi je na účet připsán zisk 100,- Kč, čímž se stanoví nová závěrečná hodnota na 1100,- Kč a 20,- Kč je převedeno na účet Nomisma jako podíl na zisku Nomisma. Podíl na zisku se řídí pravidlem „High-water mark“. Vklady a výběry klientů realizované v průběhu roku jsou zhodnocovány dle data vkladu, kdy se vychází z toho, že rok má 12 měsíců a tudíž klientovi náleží pouze poměrná část zhodnocení doložená dle termínu realizace obchodu. Příkladem: Klient vloží 1000,- Kč k datu 30/06/2019, s tím že k této částce mu v roce 2019 dle termínu vkladu náleží pouze 5% p.a. zhodnocení. Tímto pravidlem se řídí i nárok na podíl na zisku Nomisma.



### **Zlatý účet;**

Jednorázový vklad: min. **100 000,- CZK**  
Následné vklady: min. **50 000,- CZK**  
Pravidelné vklady: min. **5 000,-** (a dále po násobcích 500,- CZK)

Nákladovost: 3,0% p.a.

Pravidelné a následné vklady jsou akceptovány pouze pod podmínkou vstupního vkladu jednorázového.

### **Náklady na správu Zlatého Evidenčního účtu klienta:**

Využije-li Klient nabízených služeb Nomisma na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv, potom Nomisma neúčtuje na vrub Klienta vstupní ani výstupní poplatky při založení a/nebo ukončení poskytování služeb ze strany Nomisma. Klient souhlasí s tím, že průběžné náklady za poskytované služby a správu Evidenčního účtu portfolia Klienta budou strhávány v průběhu celého roku v celkové výši 3% p.a. z celkového objemu majetku na Evidenčním účtu portfolia Klienta ke dni určenému Nomisma, kdy Nomisma uplatní náklady na správu Evidenčního účtu portfolia Klienta. Pokud za Klienta jedná jiná osoba na základě zmocnění nebo správce, hradí Klient veškeré výdaje, včetně poplatků uložených třetími osobami, zejména za převod investičních nástrojů a peněžních prostředků nebo s tím spojené transakce. Klient má právo ukončit vztah spojený s účtem vedeným společností Nomisma ve lhůtě čtyř týdnů od okamžiku, kdy bude informován o zvýšení poplatků; v opačném případě se poplatky v nové výši považují za Klientem akceptované a začínají bez dalšího platit. V případě, že Klient vypoví Rámcovou nebo Dílčí smlouvu z důvodu zvýšení poplatků, tyto zvýšené poplatky se nebudou vztahovat na služby, které byly ve prospěch Klienta poskytnuty v době, než došlo k výpovědi ze strany Klienta.

### **Podíl Nomisma na zisku:**

Klient souhlasí s tím, že Nomisma vzniká právo na podíl na zisku z investovaných prostředků Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta. Nárok Nomisma na podíl na zisku vznikne v případě, kdy zisk na Evidenčním účtu portfolia Klienta přesáhne limit zisku dle obchodních podmínek, tedy případný zisk nad rámec 15% p.a. je podíl společnosti Nomisma. Vypočtený zisk se určí jako rozdíl hodnoty účtu Klienta mezi závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta minulého období a závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta nového období. (Příkladem: závěrečná hodnota účtu k 31.01.2019 je 1000,- Kč [minulý rok] a závěrečná hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta k 31.01.2020 [aktuální rok] je 1195,- Kč. Klientovi je na účet připsán zisk 150,- Kč, čímž se stanoví nová závěrečná hodnota na 1150,- Kč a 45,- Kč je převedeno na účet Nomisma jako podíl na zisku Nomisma. Podíl na zisku se řídí pravidlem „High-water mark“. Vklady a výběry klientů realizované v průběhu roku jsou zhodnocovány dle data vkladu, kdy se vychází z toho, že rok má 12 měsíců a tudíž klientovi náleží pouze poměrná část zhodnocení doložená dle termínu realizace obchodu. Příkladem: Klient vloží 1000,- Kč k datu 30/06/2019, s tím že k této částce mu v roce 2019 dle termínu vkladu náleží pouze 7,5% p.a. zhodnocení. Tímto pravidlem se řídí i nárok na podíl na zisku Nomisma.



### **Platinový účet;**

Jednorázový vklad: min. **500 000,- CZK**  
Následné vklady: min. **250 000,- CZK**  
Pravidelné vklady: min. **25 000,-** (a dále po násobcích 1 000,- CZK)

Nákladovost: 4,0% p.a.

Pravidelné a následné vklady jsou akceptovány pouze pod podmínkou vstupního vkladu jednorázového.

### **Náklady na správu Platinového Evidenčního účtu klienta:**

Využije-li Klient nabízených služeb Nomisma na základě Rámcové smlouvy a Dílčích smluv, potom Nomisma neúčtuje na vrub Klienta vstupní ani výstupní poplatky při založení a/nebo ukončení poskytování služeb ze strany Nomisma. Klient souhlasí s tím, že průběžné náklady za poskytované služby a správu Evidenčního účtu portfolia Klienta budou strhávány v průběhu celého roku v celkové výši 4% p.a. z celkového objemu majetku na Evidenčním účtu portfolia Klienta ke dni určenému Nomisma, kdy Nomisma uplatní náklady na správu Evidenčního účtu portfolia Klienta. Pokud za Klienta jedná jiná osoba na základě zmocnění nebo správce, hradí Klient veškeré výdaje, včetně poplatků uložených třetími osobami, zejména za převod investičních nástrojů a peněžních prostředků nebo s tím spojené transakce. Klient má právo ukončit vztah spojený s účtem vedeným společností Nomisma ve lhůtě čtyř týdnů od okamžiku, kdy bude informován o zvýšení poplatků; v opačném případě se poplatky v nové výši považují za Klientem akceptované a začínají bez dalšího platit. V případě, že Klient vypoví Rámcovou nebo Dílčí smlouvu z důvodu zvýšení poplatků, tyto zvýšené poplatky se nebudou vztahovat na služby, které byly ve prospěch Klienta poskytnuty v době, než došlo k výpovědi ze strany Klienta.

### **Podíl Nomisma na zisku:**

Klient souhlasí s tím, že Nomisma vzniká právo na podíl na zisku z investovaných prostředků Klienta na Evidenčním účtu portfolia Klienta. Podíl Nomisma na zisku se rovná 50% z dosaženého zisku na hodnotě evidenčního účtu. Vypočtený zisk se určí jako rozdíl hodnoty účtu Klienta mezi závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta minulého období a závěrečnou hodnotou Evidenčního účtu portfolia Klienta nového období. (Příkladem: závěrečná hodnota účtu k 31.01.2019 je 1000,- Kč [minulý rok] a závěrečná hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta k 31.01.2020 [aktuální rok] je 1600,- Kč. Klientovi je na účet připsán zisk 300,- Kč, čímž se stanoví nová závěrečná hodnota na 1300,- Kč a 300,- Kč je převedeno na účet Nomisma jako podíl na zisku Nomisma. Podíl na zisku se řídí pravidlem „High-water mark“.

### **e) High-water mark principu (HWMP):**

Stanovení pravidla podílu na zisku vychází z historicky nejvyšší dosažené hodnoty účtu Klienta. Jestliže bylo jednou dosaženo hodnoty Evidenčního účtu portfolia Klienta 1000,- Kč (vklad Klienta a zhodnocení vkladu Klienta po odečtení podílu na zisku ve prospěch Nomisma), tak se zhodnocení vkladu Klienta a podíl na zisku Nomisma počítá v % p.a. z této dosažené hodnoty Evidenčního účtu portfolia Klienta. Hodnota HWMP Evidenčního účtu portfolia Klienta se v čase navyšuje dle dosaženého zhodnocení po odečtení podílu na zisku ve prospěch Nomisma.



V případě, že dojde k poklesu tržních cen investičních nástrojů a tím i k poklesu hodnoty Evidenčního účtu portfolia Klienta, tak se podíl na zisku Nomisma počítá až při překročení limitu zisku dle obchodních podmínek jednotlivých typů Evidenčních účtů oproti poslední nejvyšší hodnotě Evidenčního účtu portfolia Klienta. (Příkladem: poslední nejvyšší hodnota Stříbrného Evidenčního účtu portfolia Klienta byla k 31.01.2019 ve výši 1000,-Kč, kdy následně došlo k poklesu tržních cen a tím i hodnotě Evidenčního účtu portfolia Klienta. Nomisma nemá podíl na zisku až do doby, než hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta překročí hranici 1100,- Kč. Klientovi je na Evidenční účet portfolia Klienta připsán zisk 100,- Kč, čímž se stanoví nová závěrečná hodnota Evidenčního účtu portfolia Klienta na částku 1100,-Kč. Vše nad hodnotu Evidenčního účtu portfolia Klienta, tedy nad částku 1100,-Kč je podíl na zisku firmy Nomisma.

#### **f) Způsob komunikace:**

Pokyny se předávají e-mailem, poštou nebo zvláštním kurýrem. V případě, že Nomisma na žádost Klienta provádí pokyny předané e-mailem nebo obdobnými komunikačními prostředky, které se liší od originálu písemného dokladu, tak se výslovně ujednává, že výpisy z účtu Nomisma jsou nezpochybnitelným důkazem o provedení transakcí na základě pokynu Klienta.

Klient přebírá veškerá rizika, zejména rizika vyplývající z chyb v komunikaci nebo pochopení, včetně chyb ohledně totožnosti Klienta, vyplývajících z použití těchto komunikačních prostředků, a zprošťuje Nomisma veškeré odpovědnosti s tím spojené. V případě pochybností si Nomisma vyhrazuje právo neprovést pokyn Klienta a vyžádat si doložení oprávnění nebo jiného průkazu o pravosti pokynu Klienta.

#### **g) Prodej a nákup investičních nástrojů:**

Na provádění transakcí při investování majetku Klienta prostřednictvím Nomisma se vztahují Rámcová a Dílčí smlouva/y, Všeobecné obchodní podmínky, ustanovení právních předpisů a obchodní podmínky (zásady) týkající se obchodování s investičními nástroji platné v místě provedení transakce dle burz, trhů a clearingových center, se kterými byl Klient seznámen v souvislosti s podpisem Rámcové smlouvy nebo Dílčí smlouvy. Cena obchodovaného investičního nástroje na Evidenčním účtu portfolia Klienta se určuje k okamžiku, kdy se provádí pokyn k prodeji nebo nákupu investičního nástroje.

Klient souhlasí s tím, že při prodeji investičního nástroje se použije tržní cena k okamžiku, kdy byl pokyn proveden příslušnou burzou. Dále souhlasí s tím, že účinnost pokynu nastane posledním dnem měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl Nomisma pokyn doručen ze strany Klienta. V případě, kdy Klient vyžaduje okamžitý pokyn k prodeji, potom Klient nese plnou odpovědnost za riziko likvidity a riziko kolísání ceny investičních nástrojů na trhu a tím i případnou ztrátu hodnoty portfolia Klienta, a to v plném rozsahu. Takový výběr prostředků v mimořádný termín bude navíc zatížen retenčním poplatkem ve výši dle aktuálně platného ceníku.

#### **h) Pokyn k pravidelným platbám:**

Pokyny Klienta udělené Nomisma na provedení pravidelných plateb a pravidelných nákupů investičních nástrojů na Evidenční účet portfolia Klienta se budou provádět vždy v 1. den měsíce následujícím po přijetí pokynu k pravidelné platbě, a to na bankovní účet Nomisma. Nomisma si vyhrazuje právo učinit nákup investičních nástrojů v mimořádném termínu, a to s ohledem na vývoj burz, trhů a clearingových center.



**i) Právo provedení:**

Nomisma si vyhrazuje právo neprovést pokyn k nákupu investičních nástrojů, dokud nebude na Evidenčním účtu portfolia Klienta dostatek prostředků na úhradu celé výše pokynu Klienta k nákupu investičních nástrojů. Jakmile Klient doplní finanční prostředky podle pokynu Nomisma, tak Nomisma pokyn Klienta k nákupu zpracuje v souladu Rámcovou smlouvou, Dílčí smlouvou a Všeobecnými obchodními podmínkami.

**j) Podpisy:**

Podpisy a podpisové pravomoci uvedené na Záznamu z jednání, v Dotazníku, v Rámcové smlouvě nebo Dílčí smlouvě, které byly písemně sděleny Nomisma, platí pro všechny písemné pokyny Klienta týkající se Evidenčního účtu portfolia Klienta u Nomisma, a to do doby než Nomisma obdrží jejich písemné odvolání, a to bez ohledu na jakýkoli zápis či změnu v obchodním rejstříku nebo jiném veřejném registru. V omezeném počtu případů, kdy jsou změny v obchodním rejstříku právně účinné a považují se za veřejně známé, tento odstavec neplatí. Nomisma nenes odpovědnost za podvodné zneužití podpisu Klienta třetí osobou, ať již je tento podpis pravý nebo padělaný.

## IV) Poskytnutí informací o riziku

**a) Informace o rizicích:**

Klient si je vědom, že nákup a prodej investičních nástrojů je spojen s riziky a že existuje celá řada faktorů, které mohou mít podstatný negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů na účtu portfolia Klienta, a to včetně tržní a ekonomické fluktuace. Klient prohlašuje, že hodlá tato rizika převzít a že je skutečně finančně schopen tato rizika nést. Klient se zavazuje, že bude Nomisma písemně informovat v případě, že by se finanční situace Klienta podstatným způsobem změnila.

**b) Příklady rizik:**

- **Kurzové riziko:** pod pojmem kurzové riziko se rozumí možné kolísání hodnot jednotlivých investičních nástrojů s průběžně počítanou / stanovovanou cenou (kurzem). Kurzy mohou stoupat, klesat nebo stagnovat. Kurzové riziko může u závazných obchodů (např. termínové kontrakty, zápisy opcí, atp.) také vyžadovat zajištění zárukou (margin) popř. zvýšení jejich hodnoty, tzn. vázanost na další likviditu. Kurzové riziko se v zásadě vyskytuje u všech investičních nástrojů. Obecně platí, že růst kurzu v minulosti není indicií pro budoucí vývoj kurzu. Budoucí vývoj nelze předvídat. Kurzové riziko existuje i v případě konstantních nebo zlepšených fundamentálních dat emitenta, protože do vývoje kurzu zasahují také iracionální faktory a očekávání tržního subjektu, které nelze předvídat.
- **Měnové riziko:** provede-li se nákup / prodej investičních nástrojů v cizí měně, závisí vývoj hodnoty daného obchodu na vývoji kurzu domácí měny vůči cizím měnám. Změna tohoto kurzu může silně ovlivnit vývoj i hodnotu daného obchodu, čímž se zvyšuje celkové riziko.
- **Riziko likvidity:** možnost kdykoliv nakoupit / prodat, popř. vyrovnat aktivum za ceny obvyklé na trhu se všeobecně nazývá obchodovatelnost (likvidita). O likvidním trhu lze hovořit např. tehdy, jestliže Klient může nakoupit / prodat svá aktiva, aniž by tento příkaz k průměrně velkému





nákupu / prodeji vedl k citelnému kolísání kurzu a/nebo dokonce nemohl být realizován, popř. mohl by být realizován pouze na výrazně ztrátové úrovni. Časová dostupnost investovaných prostředků může být tímto rizikem významně ovlivněna.

- **Zvláštní rizika při nákupu investičních nástrojů:** nákup investičních nástrojů na úvěr představuje všeobecně zvýšené riziko. Přijatý úvěr musí být splacen nezávisle na úspěchu investice. Náklady na úvěr navíc zmenšují výnos a tím i šance na zisk.
- **Riziko ztráty celého vkladu:** pod pojmem riziko ztráty celého vkladu se rozumí riziko, že se investice / vklad Klienta může stát zcela bezcennou. U aktiv se stanoveným kurzem spadá riziko ztráty celé investice pod všeobecné kurzové riziko. Riziko ztráty celého vkladu Klienta zahrnuje také ztrátu nákladů vynaložených na uskutečnění transakce Klienta.
- **Daňové riziko:** dopad provedení transakce na osobní daňovou situaci musí každý Klient konzultovat vždy se svým daňovým poradcem.
- **Riziko hromadění:** tímto pojmem se rozumí riziko, které vzniká v případě, že není provedena žádná nebo pouze minimální diverzifikace / rozložení portfolia Klienta.
- **Riziko záruky:** Nomisma neposkytuje žádné záruky na vložený kapitál Klienta ani na zhodnocení portfolia Klienta. Hodnota portfolia Klienta vždy odpovídá aktuální tržní ceně držaných investičních nástrojů.
- **Psychologické riziko:** celkový vývoj cen mohou ovlivnit i iracionální faktory, jako např. tendence, názory či šířící se pověsti, které mohou způsobit významný pokles cen, ačkoli se finanční situace a budoucí perspektivy dotčených investičních nástrojů nevyvíjely nepříznivě.
- **Operační riziko:** Správcovská společnost se může stát obětí podvodu nebo jiných trestných činů. Portfolio může utrpět ztráty z důvodu nedorozumění či pochybení na straně zaměstnanců společnosti nebo třetích stran. Může být rovněž poškozeno působením negativních nepredikovatelných vnějších vlivů, např.: státní převraty, přírodní katastrofy,...

## V) Obecné podmínky platné pro všechny účty Klientů Nomisma

### a) Měna účtu:

Evidenční účet portfolia Klienta bude veden v základní měně – koruně české (CZK), nedohodne-li se jinak. Případné měnové konverze proběhnou v souladu s aktuálně platným ceníkem.

### b) Platební styk:

Evidenční účet portfolia Klienta bude pevně svázán s běžným bankovním účtem Klienta (tj. vedený na jeho jméno), uvedeným v Rámcové a/nebo Dílčí smlouvě. Výplata prostředků na běžný bankovní účet, který není uvedený v Rámcové a/nebo Dílčí smlouvě je zcela vyloučena. V případě přijetí finanční prostředků z účtu, který není uvedený v Rámcové, či Dílčí smlouvě a/nebo pokud



se bude jednat o chybovou transakci (neodpovídající částka, chybějící nebo spatně zadané identifikátory), bude zaúčtován manipulační poplatek (dle aktuálně platného ceníku) a zbylé finanční prostředky budou nejpozději do 4 (čtyř) týdnů odeslány zpět na účet, z něhož byly obdrženy.

**c) Disponenti a více majitelů účtu:**

Nomisma neumožňuje více majitelů u jednoho Evidenčního účtu portfolia Klienta, ani nastavení dispozičních práv jiné osobě než je majitel Evidenčního účtu portfolia Klienta. Každý jednotlivý Klient je výhradním majitelem Evidenčního účtu svého portfolia.

**d) Doručování a komunikace:**

Nomisma zasílá sdělení na adresu, která je uvedena v Rámcové smlouvě, nebo jinou adresu, kterou Klient dodatečně Nomisma písemně sdělil skrze k tomu určený formulář. Jakékoliv vícepráce nebo jiné se smlouvou nepřímo související činnosti, které by Klient po Nomisma požadoval, budou řešeny individuálně, případně zpoplatněny dle aktuálně platného ceníku.

**e) Odpovědnost:**

Nomisma při plnění svých povinností odpovídá za veškerá pochybení svých zaměstnanců. V případě, že svou nedbalostí Klient přispěje ke vzniku škody, bude rozsah škody, kterou má nést Nomisma a Klient, určen v souladu se zásadami spoluzavinění z nedbalosti. Nomisma neodpovídá za škody ani újmy přímo či nepřímo vzniklé v důsledku zákazů vydaných státem, burzovními nebo tržními pravidly, pozastavením obchodování, válkou, stávkami, zásahem vyšší moci, občanskými nepokoji, revolucemi, živelnými jevy, výlukami, bojkotem, dopravní zácpou, poruchou telekomunikačních nebo jiných elektronických systémů včetně internetu a ani jinými okolnostmi, které nemohla Nomisma nijak ovlivnit. Nomisma není zejména povinna informovat Klienta o případných ztrátách, které by mohly být způsobeny tržními podmínkami, jež by mohly mít dopad na skutečnou hodnotu Evidenčního účtu portfolia Klienta.

**f) Změna jména, adresy nebo plné moci / jednoznačnost pokynů:**

Klient je povinen za účelem splnění své povinnosti poskytnout součinnost k řádnému provedení pokynu Nomisma veškeré nutné informace pro provedení pokynu Klienta, a to zejména neprodleně písemně informovat Nomisma o všech změnách svého jména, adresy nebo kontaktního emailu a ukončení nebo změny ohledně pravomoci zastupování. Tato oznamovací povinnost Klienta platí bez ohledu na to, zda bylo oprávnění k zastupování zapsáno do veřejného rejstříku či nikoli. Obsah pokynu Klienta jakéhokoli typu musí být identifikovatelný nadevší pochybnost. Nejednoznačné pokyny Klienta mohou vést k žádosti o doplnění. Po dobu, kdy Nomisma nemá od Klienta úplný pokyn, není v prodlení s plněním svých povinností. Klient je povinen zvláště dbát na přesnost a úplnost uvedeného čísla Evidenčního účtu portfolia Klienta v případě plateb a pokynů, které zadává Nomisma.

**g) Oddělitelnost:**

Stane-li se jakékoli ustanovení nebo ujednání v těchto Všeobecných obchodních podmínkách neplatné nebo nevymahatelné, tato neplatnost nebo nevymahatelnost se vztahuje pouze na dané



ustanovení nebo ujednání. Platnost ostatních ustanovení a ujednání tím zůstává nedotčena jako kdyby takové neplatné nebo nevymahatelné ustanovení nebo ujednání nebylo uvedeno.

**h) Popisný charakter nadpisů:**

Nadpis každého ustanovení této smlouvy má pouze popisný charakter a nemá měnit ani podmiňovat žádné z práv ani závazků uvedených v každém jednotlivém ustanovení.

**i) Předávání informací o účtu:**

V rozsahu přípustném právními předpisy je Nomisma oprávněna předávat informace o Evidenčním účtu portfolia Klienta elektronicky na e-mail Klienta.

**j) Zprávy:**

V případě každého jednorázového a/nebo následného přípisu a odpisu prostředků na/z Evidenčního účtu portfolia Klienta obdrží Klient potvrzení. V případě pravidelných měsíčních vkladových plánů Nomisma nevystavuje žádné pravidelné individuální potvrzení zaplacených částek. V tomto případě obdrží Klient na základě vlastní žádosti ke konci roku výpis všech pohybů uskutečněných během kalendářního roku na Evidenčním účtu portfolia Klienta. Mimořádný výpis bude zpoplatněn dle aktuálně platného ceníku. Klient dále obdrží výpisy z Evidenčního účtu portfolia Klienta obsahující hodnotu účtu v půlročním intervalu. Všechny typy výpisů a potvrzení jsou zasílány elektronickou poštou na e-mail Klienta.

**k)** Klient uděluje souhlas s tím, že Nomisma má právo za účelem pomoci se správou Evidenčního účtu portfolia Klienta sdělit osobní údaje obsažené ve smluvních dokumentech v držení Nomisma dalšímu subjektu v souvislosti s plněním smluvních závazků Nomisma vůči Klientovi. Nomisma je oprávněna a drží pouze nezbytně nutné osobní údaje pro potřeby plnění jejích smluvních závazků s Klientem. Veškeré osobní údaje klienta jsou šifrovány a jsou přijata opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému přístupu k osobním údajům Klienta. Nomisma je v souvislosti se smluvním vztahem s Klientem oprávněna držet osobní údaje Klienta po dobu trvání smluvního vztahu a následně po dobu o jeden rok delší než jsou promlčecí doby a/nebo povinnosti Nomisma uchovávat smluvní dokumenty podle právních předpisů, kdy po uplynutí těchto lhůt je Nomisma povinna osobní údaje zničit.

**l)** Zprávy o provedení pokynu (potvrzení) a výpisy z Evidenčního účtu portfolia Klienta slouží jako nezpochybnitelný doklad a považují se za odsouhlasené, pokud proti nim nejpozději do jednoho týdne po jejich převzetí není vznesena námitka ze strany Klienta.

**m)** Pokud Klient po konci pololetí neobdržel výpis z Evidenčního účtu portfolia Klienta, je třeba o tom Nomisma neprodleně informovat. Tato oznamovací povinnost Klienta rovněž platí v případě absence jiných očekávaných oznámení (zejména potvrzení provedení pokynů) ze strany Nomisma ve prospěch Klienta.

**n)** Dispoziční právo po smrti zákazníka: V případě smrti Klienta nebo jeho nezpůsobilosti k právním úkonům jsou oprávněné osoby, jakožto právoplatní dědicové nebo zákonní zástupci (zejména vykonavatel, dědicové nebo opatrovníci) oprávněni převzít zastupování Klienta ve vztahu s Nomisma po předložení příslušných dokladů, které osvědčují jejich práva. Cizojazyčné doklady musí být Nomisma předloženy v češtině a úředně ověřeny dle právních předpisů.



**o)** Nomisma neodpovídá za provedení příkazů nebo pokynů, které byly předány oprávněným zástupcem, dokud nebude Nomisma písemně předána informace o smrti Klienta nebo jeho nezpůsobilosti k právním úkonům.

**p)** Klient souhlasí s tím, že veškeré investiční nástroje na Evidenčním účtu portfolia Klienta, který je otevřený na základě Rámcové a/nebo Dílčí smlouvy mezi Nomisma a Klientem, se ukládají na hromadné účty vedené na jméno Nomisma u jednotlivých burz a dalších poskytovatelů s obchody spojených služeb.

**q)** Pokud Klient nedodrží v termínu splatnosti jakýkoli svůj platební závazek vůči Nomisma a neučiní tak ani do 5 (pěti) pracovních dnů ode dne, kdy byla zaslána písemná upomínka k úhradě na vrub Klienta, tak pro takový případ dává Klient Nomisma právo získat nebo prodat investiční nástroje v souladu s příslušnými zákonnými ustanoveními a započíst si finanční pohledávky Nomisma proti pohledávkám Klienta. Výše uvedená upomínka může být předána poštou nebo e-mailem. Záznam o odeslání (v případě e-mailu) se považuje za nevyvratitelný důkaz odeslání upomínky.

**r)** Klient souhlasí s tím, že Nomisma má právo za účelem vymáhání svého zástavního práva a uspokojení svých pohledávek kdykoliv provést konverzi měny.

**s) Zamítnutí přijetí příkazu:**

Nomisma neodpovídá za zamítnutí splnění pokynu, který Klient podal ve vztahu k Evidenčnímu účtu portfolia Klienta, na který se vztahoval příkaz obstavení nebo zabavení majetku v rámci jakéhokoli vedeného soudního, exekučního nebo obdobného řízení s Klientem, a Nomisma není povinna zpochybňovat platnost takového příkazu obstavení nebo zabavení majetku Klienta.

**t) Reklamacce:**

Klient je povinen všechny reklamace týkající se nakládání s Evidenčním účtem portfolia Klienta u Nomisma zasílat na níže uvedenou adresu nebo e-mailovou adresu.

E-mail: [reklamace@nomisma.company](mailto:reklamace@nomisma.company)

Adresa: Nomisma asset management s.r.o.  
Palackého třída 801  
537 01, Chrudim

**u) Změna těchto podmínek:**

Jakékoli změny těchto Všeobecných obchodních podmínek budou Klientovi oznámeny písemně poštou nebo e-mailem na Klientem zadanou adresu. Klient souhlasí s tím, že změny se považují za akceptované, pokud proti nim Klient nevznese do 4 (čtyř) týdnů písemnou námitku poštou nebo mailem.

**v) Právo výpovědi:**

Klient má právo kdykoli vypovědět Rámcovou anebo Dílčí smlouvu. Klient a Nomisma se dohodli na tom, že účinnost výpovědi nastane posledním dnem měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Nomisma doručena výpověď ze strany Klienta. Klient je srozuměn a akceptuje, že výpověď



s sebou přináší značná kurzová a jiná rizika a Klient si je vědom, že tato rizika nese plně na své straně.

**w) Právo výpovědi na straně společnosti Nomisma:**

Nomisma má právo kdykoli vypovědět Rámcovou a/nebo Dílčí smlouvu. Klient a Nomisma se dohodli na tom, že účinnost výpovědi nastane posledním dnem měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Klientu doručena výpověď ze strany Nomisma. Ve výjimečných případech, kdy existuje oprávněný důvod a není pro Nomisma přijatelné, aby v obchodním vztahu s Klientem setrvala, může Nomisma vypovědět obchodní vztah s okamžitou platností a okamžitě převést dostupné prostředky z Evidenčního účtu portfolia Klienta na bankovní účet Klienta. Klient bere na vědomí, že v těchto výjimečných případech Nomisma neodpovídá za kurzová ani jiná rizika transakce a Klient nese tato rizika plně na své straně.

**x) Ochrana a náhrady vkladů:**

Nomisma nechrání vklady a neposkytuje náhrady vkladů včetně Evidenčních účtů portfolia Klienta. Klient souhlasí a akceptuje, že rizika spojená s investicemi a investičními nástroji nese plně Klient. Klient souhlasí s těmito riziky včetně rizik ze strany třetích osob jako např. trestná činnost třetích osob (napadení, znehodnocení či vykradení burzovních účtů vedených na jméno Nomisma).

**y) Rozhodné právo:**

Klient a Nomisma výslovně uvádějí, že se pro smluvní vztahy mezi Klientem a Nomisma určuje rozhodné právo, kdy Klient a Nomisma výslovně uvádějí, že jako rozhodné právo pro smluvní vztahy mezi Klientem a Nomisma se určuje právní řád České republiky, a to na veškeré právní vztahy mezi Klientem a Nomisma. Klient a Nomisma v souvislosti s volbou českého právního řádu dále výslovně uvádějí, že sjednávají pravomoc českých soudů, kdy dále sjednávají, že místně příslušným soudem na území České republiky je místně příslušný soud v sídle Nomisma. Práva a povinnosti Klienta a Nomisma, výslovně neupravené v Rámcové a/nebo Dílčí smlouvě a těchto Všeobecných obchodních podmínkách, se řídí zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a dalších obecně závazných právních předpisů českého právního řádu.

Nomisma asset management s.r.o.

Ing. Michael Tomašul'a, jednatel